

保險傳承 打破「富不過三代」傳統迷思

● 根據胡潤百富《2022 中國高淨值人群家族傳承報告》，97% 的中國高淨值人群會考慮家族傳承事宜，並料有 18 萬億元的財富將在 10 年傳承給下一代。圖為香港山頂的豪宅建築。

資料圖片

性。保單持有人、受保人及受益人的權益都詳細列明在保單條款內。

只要符合保單條款的相關索償條件，受益人即能領取到保險賠償金，這是其他金融工具都難以達到的「確定性」。

俗語說創富難，守富更難，為了打破富不過三代的傳統迷思，讓愛與財產可以世代相傳，已經是現今中國人社會的城中熱話。及早做好財富增值及傳承規劃，透過合適的理財方案，善用保險產品的可轉換投保人的特點，妥善地規劃資產或作財富傳承，達至財富增值及傳承，相輔相成的理財目標。

最後，客戶購買保單前要先考慮不同因素，例如購買保險的目的、保障需要、負擔能力、保障範圍等，從而選擇適合自己的保險產品。有興趣進一步了解的讀者，建議向專業的理財或保險顧問查詢。

資訊來源: 胡潤百富《2022中國高淨值人群家族傳承報告》

可轉換受保人 財富可一直累積及傳承

近年保險公司儲蓄保險產品，大多會提供「保單繼承」或「保單轉讓」等選擇，可讓保單持有人更換受保人選項。保單受保人百年歸老時，保單可轉讓給指定繼承人，讓保單可一直生效，保單價值持續穩定增長，讓財富可無限期傳承至世代相傳。

可指定受益人 預先安排財產分配

保單的身故賠償屬於「受益人」，不容其「非受益人」覬覦，且保單持有人可以指定受益人，也可以隨時按需要更改受益人及其比例，避免後人紛爭。另外，保險賠償亦無需經遺產認證或司法程序外。一般而言，只要保單收妥所需索償文件後，最快兩個星期內便可出理賠，即可維持家庭資金流動性。

高確定性 保障受益人利益

保險最大的優勢之一及其價值就是它的確定性。

中國人愈來愈善於理財，可是有句俗語說富不過三代，如何讓資產穩健而持之有效地傳承到世代相傳，打破「富不過三代」的傳統迷思，已變成現今中國人最關心的課題。

根據胡潤百富《2022中國高淨值人群家族傳承報告》，97%的中國高淨值人群會考慮家族傳承事宜，預計有18萬億元的財富將在10年傳承給下一代，49萬億元會在20年內傳承給下一代，30年內會有92萬億元的財富傳承給下一代。

對於財富傳承，半數人最擔憂子女未有能力處理財富、心智不成熟、胡亂揮霍，把家族幾十年甚至過百年的基業毀於一旦。另外，接近一半人最期待其資產可以承傳予指定受益人從而避免紛爭及資產可以穩健保值。保險公司亦看準市場需求，推出各種具有財富承傳功能的壽險產品，廣受客戶歡迎。

無可否認，以保險作為傳承工具是現今的一大趨勢，其特性恰巧解決了大家最關心的問題。



虛擬資產由最初以支付作目標的工具，逐漸演化出不同的類別，並成為新興的另類投資。投資者應否了不少人關心的問題。

切忌 YOLO 與 FOMO

社交媒體工有很多關於虛擬資產的討論及分享，亦經常會聽到 YOLO 及 FOMO 兩個潮語。YOLO (即 You Only Live Once)，意謂人只可以活一次，所以要搏盡，爭取最大回報；而 FOMO (Fear Of Missing Out) 則是指因害怕錯過賺錢機會，所以加入炒賣虛擬資產。不少人正是抱着「搏一搏」及「唔好執輸」的心態投資虛擬資產。虛擬資產是創新產品，經過不同演繹，加上過去累積巨大升幅，在市場情緒推動下，不少人只着眼潛在機會，而忽略虛擬資產的性質及風險。在不了解虛擬資產的情況下跟風投機，其實無異於賭博。

DYOR 至為關鍵

不做功課及跟風投機都是投資大忌，所以虛擬資產圈子經常會提醒參與者 DYOR (Do Your Own Research)，意思投資者應自己做好研究及分析，當中包含兩層意思。首先，投資虛擬資產前必須做功課，深入了解虛擬資產的性質、運作及風險。市面上有很多不同的虛擬資產，每一種的特點和風險並不一樣。投資之前，一定要充分了解。此外，社交媒體上充斥着大量虛擬資產的投資意見、分析或消息，DYOR 亦指不要盲目地聽從別人的話，投資者必須自己進行研究，有獨立思考及判斷。

虛擬資產過往走勢一直極為波動，亦涉及多種不同風險，屬高風險產品。投資者若有興趣投資，必須做足功課，深入了解虛擬資產的特性及風。衡量自己承受風險的能力，切忌抱孤注一擲的心。盲目跟風投機。另外，近年有愈來愈多關於虛擬資產的冒出現，手法更是層出不窮，有意買賣虛擬資產的須加倍小心。

最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

[illegible]